



IVASS
ISTITUTO PER LA VIGILANZA
SULLE ASSICURAZIONI



*Insurance Distribution Directive (IDD)
Le nuove norme, la protezione di famiglie e imprese*

3° SEMINARIO DI FORMAZIONE PER I GIORNALISTI

Intermediari abusivi via internet: l'azione dell'IVASS

Maria Luisa Cavina
SERVIZIO VIGILANZA INTERMEDIARI

Roma, 17 dicembre 2018



- ❖ *La promozione e la vendita di servizi assicurativi via Internet sono sempre più diffuse.*
- ❖ *Internet è un eccezionale facilitatore di informazione e di contatti.*
- ❖ *Tuttavia, proprio per la sua semplicità di utilizzo, si presta a essere strumento di iniziative insidiose e di vere e proprie truffe*



Le truffe assicurative via internet a danno dei consumatori sono in aumento su tutto il territorio nazionale.

Vengono realizzate tramite:

- ❖ Siti internet di compagnie/intermediari **INESISTENTI** (denominazioni di fantasia);
- ❖ Profili/Pagine su Blog e Social network di compagnie/intermediari **INESISTENTI**;
- ❖ Inserzioni pubblicitarie a pagamento (es. banner o posizionamento sui motori di ricerca) di compagnie/intermediari **INESISTENTI**;
- ❖ Campagne promozionali via e-mail a favore di compagnie e/o intermediari **INESISTENTI**;
- ❖ Utilizzo fraudolento delle credenziali di compagnie/intermediari regolari (identità, estremi dell'iscrizione agli elenchi IVASS)



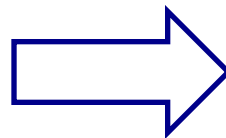


Il fenomeno riguarda prevalentemente le polizze r.c. auto, in particolare le c.d. «temporanee».



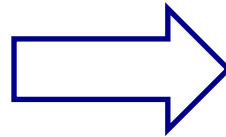
2015-2016
sporadiche segnalazioni

**2017 diffusione
del fenomeno**



**Scoperti oltre 50 siti
(99% oggi off-line)**

1/1 – 30/11/2018



**Scoperti 103 siti
(87 già segnalati all'A.G., 16 in
istruttoria, 73% oggi off-line)**



Il **giro di affari** di questa forma di criminalità è stimato in non meno di **3 milioni di euro/anno** e riguarda migliaia di veicoli.



Chi ne è vittima **perde i suoi soldi** e può incorrere in **multe, sequestro del veicolo e ritiro della patente**, per l'assenza di una copertura assicurativa valida



Gli intermediari e le compagnie che operano regolarmente subiscono **danni d'immagine e reputazionali**, specie se sono vittime di furti d'identità da parte dei siti «fake»



I consumatori **perdono fiducia** verso la distribuzione assicurativa via internet e alimentano la diffidenza verso forme di pagamento elettronico e transazioni on-line



- ❖ Autonome ricerche sul web mediante utilizzo di Tags, Keywords, ecc.
- ❖ Richieste di informazioni al Contact Center Consumatori
- ❖ Segnalazioni (anche via e-mail) di cittadini o associazioni dei consumatori che denunciano di aver subito una truffa/un tentativo di truffa
- ❖ Segnalazioni di intermediari regolari
- ❖ Informative di Autorità di Polizia (ad es. scopertura assicurativa di veicoli fermati per controlli di routine, esiti controlli Targa System)



- ❖ Verifica se il sito internet è riconducibile o no ad un intermediario iscritto nel RUI
- ❖ Raccoglie le informazioni in un database che viene interrogato ad ogni nuova segnalazione per individuare eventuali ricorrenze

- ***Nome del dominio***
- ***Data di creazione/registrazione***
- ***Persona Titolare del dominio – Registrant***
- ***Registration Service Provider del dominio***
- ***Indirizzi e recapiti telefonici pubblicati sul sito internet***

(se disponibili)

- ***Modalità di incasso dei premi***
- ***Generalità delle persone che hanno incassato i premi***
- ***Strumento utilizzato per l'incasso (dati bancari/carte di credito)***





- ❖ Pubblica sul proprio sito internet un **Comunicato Stampa** per informazione e a tutela dei consumatori;
- ❖ Invia all'Autorità Giudiziaria una **segnalazione di reato** con cui chiede l'**oscuramento del sito**.





Per una maggiore efficacia e risultati più rapidi, IVASS segnala l'irregolarità del sito e richiede un intervento a:

- ❖ Registro Italiano dei Domini – NIC (Network Information Center)
- ❖ Registration Service Provider e/o Provider dei servizi di hosting del sito
- ❖ Motori di ricerca sul web (ad es. Google Italia)
- ❖ Istituti emittenti delle carte di credito ricaricabili utilizzate dal falso intermediario per incamerare i proventi delle attività illecite





La complessità del fenomeno richiede azioni coordinate su più fronti.

Oltre alla vigilanza, IVASS svolge una funzione di **indirizzo normativo**.

Il CAP modificato e il Regolamento IVASS 40/18 sulla distribuzione contengono alcune misure che agevolano un utilizzo sicuro dei siti internet e dei profili di social network degli intermediari:

- ❖ *Chiunque registra un sito internet per esercitare attività di intermediazione assicurativa deve essere iscritto nel RUI*
- ❖ *È prevista la possibilità che le compagnie mettano a disposizione spazi del proprio sito internet per gli intermediari di cui si avvalgono*



✓ **LETTERA AI PROVIDER con sede legale in Italia volta a**

- 1) comunicare l'entrata in vigore dal 1° ottobre 2018 delle nuove disposizioni;*
- 2) suggerire l'adozione di presidi organizzativi e operativi tali da impedire che soggetti non iscritti nel RUI diventino titolari di domini internet ed utilizzino il web per consumare truffe assicurative;*
- 3) rafforzare la collaborazione con l'Istituto nell'attività di contrasto al fenomeno.*



- ✓ **PROTOCOLLI DI COLLABORAZIONE CON ALTRE AUTORITA'** *(ad es. il Nucleo di Polizia Valutaria della GdF)*
- ✓ **INTENSIFICAZIONE DELLA COMUNICAZIONE ISTITUZIONALE** *tramite ampliamento dei canali e delle forme di comunicazione (ad es. campagne informative a mezzo stampa, pubblicazione e diffusione di video tutorial per i consumatori, interventi divulgativi presso gli istituti di istruzione secondaria superiore, ecc.)*
- ❖ **COINVOLGIMENTO DELLE COMPAGNIE** *(ad es. disciplinare la presenza sul web degli intermediari, promuovere campagne di informazioni al pubblico)*



IVASS
ISTITUTO PER LA VIGILANZA
SULLE ASSICURAZIONI



Qualche consiglio per i consumatori.....

- ❖ **Consulta sempre l'elenco dei siti falsi sul sito dell'IVASS**
- ❖ **In caso di dubbi, chiama il Contact Center Consumatori di IVASS**



ELENCO SITI WEB DI INTERMEDIAZIONE ASSICURATIVA IRREGOLARI

DENOMINAZIONE	DATA COMUNICATO STAMPA	COMUNICATO STAMPA
www.agenziaconti. it	14/02/2017	https://www.ivass.it/media/comunicati/documenti/2017/ivcs012.pdf
www.agenziadiva. com	30/05/2018	https://www.ivass.it/media/comunicati/documenti/2018/ivcs165.pdf



- ❖ se sul sito mancano i dati e i riferimenti dell'intermediario (nominativo, numero di iscrizione RUI, sede, etc.) o vi sono **incongruenze** con i dati pubblicati nel **RUI**, consultabile sul sito IVASS
- ❖ se i contatti con l'intermediario sono **esclusivamente** a mezzo e-mail, cellulare o applicazioni Whatsapp;
- ❖ se ti viene chiesto di pagare il premio a favore di conti bancari o carte di credito ricaricabili **intestati a persone diverse da un intermediario iscritto al RUI**.



**BONIFICO
BANCARIO**



- ❖ verifica che il **beneficiario del pagamento** del premio sia un intermediario iscritto al RUI consultando il Registro sul sito dell'IVASS
- ❖ rivolgeti direttamente alla **compagnia assicurativa** (gli elenchi di quelle autorizzate alla vendita di polizze r.c. auto sono anch'essi pubblicati sul sito IVASS) per avere conferma che **il preventivo ottenuto sia autentico** e che la persona che si presenta come intermediario **abbia realmente un rapporto di collaborazione con la compagnia**





(...potrebbe ormai essere troppo tardi!):

- ❖ verifica l'esistenza della copertura assicurativa r.c. auto collegandoti al sito internet **www.ilportaledellautomobilista.it** – sezione *Verifica Copertura Assicurativa RCA*
- ❖ verifica i dati riportati nella polizza
- ❖ verifica che insieme alla polizza ti siano state trasmesse le condizioni generali di assicurazione e le informative pre-contrattuali che l'intermediario è obbligato a rilasciare.



Attenzione alle piccole imperfezioni!

Anche se possono sembrare errori materiali, potrebbe trattarsi di un caso di contraffazione